

(一) 資產負債資訊

1. 資產負債表

單位：新台幣仟元

會計科目 - 資產	98年3月31日	97年3月31日	變動
	金額	金額	百分比%
現金及約當現金	29,496	573,333	(94.86)
存放央行及拆放銀行同業	7,139,747	4,397,214	62.37
公平價值變動列入損益之金融資產	51,822,818	67,753,002	(23.51)
附賣回票券及債券投資	0	0	
備供出售金融資產-淨額	23,392,025	0	0.00
應收款項-淨額	840,972	1,163,807	(27.74)
貼現及放款-淨額	18,589,164	19,454,397	(4.45)
持有至到期日金融資產-淨額	0	0	
固定資產淨額	27,461	34,866	(21.24)
其他資產	5,080,787	7,519,192	(32.43)
資 產 總 計	106,922,470	100,895,811	5.97

會計科目 - 負債及股東權益	98年3月31日	97年3月31日	變動
	金額	金額	百分比%
央行及銀行同業存款	19,032,056	2,860,997	565.22
應付款項	611,277	1,230,570	(50.33)
存款及匯款	18,221,909	8,397,204	117.00
公平價值變動列入損益之金融負債	36,203,789	23,613,364	53.32
附買回票券及債券負債	0	0	
央行及同業融資	0	0	0.00
應付金融債券	0	0	
應計退休金負債	0	0	
其他負債	30,438,218	63,141,121	(51.79)
負 債 合 計	104,507,249	99,243,256	5.30
股本			
普通股	0	0	
特別股	0	0	
資本公積	400,253	400,253	0.00
保留盈餘			
法定盈餘公積	0	0	
特別盈餘公積	0	0	
未分配盈餘(或待彌補虧損)	1,967,943	1,252,302	57.15
股東權益其他項目			
金融商品之未實現損益	47,025	0	0.00
累積換算調整數	0	0	
股 東 權 益 合 計	2,415,221	1,652,555	46.15
負 債 及 股 東 權 益 合 計	106,922,470	100,895,811	5.97

主要承諾事項或有事項	98年3月31日	97年3月31日	變動
	金額	金額	百分比%
客戶尚未動用之放款承諾	1,579,245	5,883,450	(73.16)
保證款項	19,850,029	12,835,779	54.65
信用狀責任	929,169	3,015,868	(69.19)

*本表未經會計師查核簽證

2. 中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新台幣千元，%

	98年3月31日	97年3月31日
中小企業放款	0	0
中小企業放款比率	0	0
消費者貸款	0	21,681
消費者貸款比率	0.00 %	0.11 %

註:

- 一、中小企業放款比率=中小企業放款÷放款總餘額；
消費者貸款比率=消費者貸款÷放款總餘額。
- 二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。
- 三、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款(不含信用卡循環信用)。

3. 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額 及占存款總餘額之比率

單位：新台幣千元，%

	98年3月31日	97年3月31日
活期性存款	55,565	364,771
活期性存款比率	0.36 %	4.37 %
定期性存款	15,544,699	7,980,109
定期性存款比率	99.64 %	95.63 %
外匯存款	2,603,512	2,313,104
外匯存款比率	16.69 %	27.72 %

註：

- 一、活期性存款比率=活期性存款÷全行存款總餘額；
定期性存款比率=定期性存款÷全行存款總餘額；
外匯存款比率=外匯存款÷存款總餘額。
- 二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。
- 三、各項存款不含郵匯局轉存款。

(二) 損益表

單位：新台幣千元

項 目	98年3月31日		97年3月31日		變動百分比 (%)
	小計	合計	小計	合計	
利息收入		368,238		447,164	(17.65)
減：利息費用		(252,145)		(814,806)	(69.05)
利息淨收益		116,093		(367,642)	(131.58)
利息以外淨收益		581,387		1,634,088	(64.42)
手續費淨收益	122,970		283,919		(56.69)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	(605,868)		1,388,135		0.00
備供出售金融資產之已實現損益	0		0		0.00
持有至到期日金融資產之已實現損益	0		0		0.00
採用權益法認列之投資損益	0		0		0.00
兌換利益	1,064,286		(37,978)		(2,902.38)
資產減損損失(迴轉利益)	0		0		0.00
其他非利息淨損益	(1)		12		(108.33)
淨收益		697,480		1,266,446	(44.93)
呆帳費用		0		5,126	(100.00)
營業費用		(92,854)		(132,180)	(29.75)
用人費用	(49,205)		(74,145)		(33.64)
折舊及攤銷費用	(2,583)		(2,478)		4.24
其他業務及管理費用	(41,066)		(55,557)		(26.08)
繼續營業部門稅前淨利(淨損)		604,626		1,139,392	(46.93)
所得稅(費用)利益		(40,177)		(23,987)	67.49
繼續營業部門稅後淨利(淨損)		564,449		1,115,405	(49.40)

*本表未經會計師查核簽證

(三) 資產品質

單位：新臺幣千元，%

年月		98年3月31日					97年3月31日				
業務別\項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保	-	-	-	138,276	-	-	-	-	143,220	-
	無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
消費金融	住宅抵押貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	其他	擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無擔保		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計		-	-	-	138,276	-	-	-	-	143,220	-
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他非放款轉列之逾期放款		154,893	-	-	154,893	100%	154,893	-	-	154,893	100%

註：一、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀（四）字第0944000378

號函所規定之逾期帳款金額。

二、逾期放款比率=逾期放款÷放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。

三、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

四、住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

五、小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀（四）字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

六、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

七、無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

八、應補充揭露下列事項：（一）各期「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款」總餘額，以及（二）各期「經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款」總餘額。

九、應補充揭露下列事項：（一）各期「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款」總餘額；以及（二）各期「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款」總餘額。

(四) 管理資訊

1. 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	98年3月31日			97年3月31日		
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本期淨值比例(%)	集團企業名稱	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	FOxxxxx PLxxxxxx	3,756,608	156%	FOxxxxx PLxxxxxx	3,498,959	212%
2	CHx MEx	3,650,024	151%	FAx EAxxxxx Texxxxx	2,170,260	131%
3	Ax OPxxxxxxx	3,383,688	140%	CHx MEx	1,816,040	110%
4	FAx EAxxxxx Texxxxx	2,159,564	89%	CxCx	1,660,456	100%
5	CxCx	1,685,173	70%	TAxxxx Cexxxx	1,500,000	91%
6	ADxxxxxx SExx Coxxxxxxx	1,396,058	58%	WAxxxx Lixxx	1,353,796	82%
7	HOx Hax	1,261,365	52%	Ax OPxxxxxxx	1,329,183	80%
8	TAxxxx Cexxxx	800,000	33%	EVxxGRxxx	957,149	58%
9	Hx Tax	700,000	29%	LxY CHxxxxxx	857,954	52%
10	AxEx	554,553	23%	TRxxxx TECHxxxxxxx	772,332	47%

註：一、依對集團企業授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

二、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

三、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

2. 金融商品交易資訊
2-1. 國內金融商品交易資訊
投資國內金融商品交易資訊
98年3月31日

單位：新臺幣千元

金融商品名稱		帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
股票	上市櫃公司		-	-	-	-		
	非上市櫃公司		-	-	-	-		
債券	政府債券	1020-15130	1,805,186	37,750	-	1,842,936		依市場公平價值計算
	金融債券		-	-	-	-		
	公司債		-	-	-	-		
	國庫券	1020-15120	1,957,729	41,875	-	1,999,604		依市場公平價值計算
	其他債務商品		-	-	-	-		
其他	證券化商品		-	-	-	-		
	結構型商品		-	-	-	-		
	央行定期存單	1020-15100 1020-16100	29,640,000	178,610	-	29,818,610		依市場公平價值計算
	商業本票	1020-15150	885,452	12,761	-	898,213		依市場公平價值計算
	其他金融商品		-	-	-	-		

註：一、本表請填列適用財務會計準則第34號公報之金融商品。

二、金融商品應依帳列會計科目分別填列。

三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型式商品交易。

四、評價調整及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整及累計減損之金額。

五、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。

六、衡量方法應說明該類金融商品係採用公平價值或攤銷後成本衡量。

七、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

國內衍生性金融商品交易資訊
98年3月31日

單位：新臺幣千元

項目	名目本金餘額	帳列之會計科目	帳列餘額	本期評價損益	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
利率有關契約	2,064,325,664	8351-21310, 8310-21350, 8310-21100, 8310-21620, 8310-21610, 8350-21650, 8350-21660	620,816	307,690	依市場公平價值計算
匯率有關契約	303,704,112	8200-20200, 8200-20220, 8200-20320, 8310-21200, 8200-20410, 8200-20420, 8200-20450, 8200-20460	2,468,654	(86,264)	依市場公平價值計算
權益證券有關契約	-		-	-	
商品有關契約	-		-	-	
信用有關契約	-		-	-	
其他有關契約	-		-	-	

註：一、衍生性金融商品應依帳列會計科目分別填列。

二、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。

三、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

2-2. 國外金融商品交易資訊
投資國外金融商品交易資訊
98年3月31日

單位：新臺幣千元

金融商品名稱		帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
股票	於集中或店頭市場交易者		-	-	-	-		
	非於集中或店頭市場交易者		-	-	-	-		
債券	政府債券		-	-	-	-		
	金融債券		-	-	-	-		
	公司債		-	-	-	-		
	其他債務商品		-	-	-	-		
其他	證券化商品		-	-	-	-		
	結構型商品		-	-	-	-		
	其他金融商品		-	-	-	-		

註：一、本表請填列適用財務會計準則第34號公報之金融商品。

二、單筆原始投資金額折合新臺幣達3億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。

三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型式商品交易。

四、金融商品應依帳列會計科目分別填列。

五、評價調整及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整及累計減損之金額。

六、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。

七、衡量方法應說明該類金融商品係採用公平價值或攤銷後成本衡量。

八、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

國外衍生性金融商品交易資訊
98年3月31日

單位：新臺幣千元

項目	名目本金餘額	帳列之會計科目	帳列餘額	本期評價損益	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
利率有關契約	578,724,773	8351-21310, 8310-21350, 8310-21100, 8310-21620, 8310-21610, 8350-21650, 8350-21660	948,418	(53,717)	依市場公平價值計算
匯率有關契約	57,459,604	8200-20200, 8200-20220, 8200-20320, 8310-21200, 8200-20410, 8200-20420, 8200-20450, 8200-20460	413,805	(643,216)	依市場公平價值計算
權益證券有關契約	-				
商品有關契約	-				
信用有關契約	-				
其他有關契約	-				

註：一、衍生性金融商品應依帳列會計科目分別填列。

二、單筆衍生性商品交易帳列餘額折合新臺幣達3億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。

三、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。

四、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

3. 放款、催收款及投資損失準備提列政策：

本行放款及催收款提列備抵呆帳政策，係遵照財政部"銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法"規定，依據資產評估結果，將第四類收回困難資產提列50%，第五類收回無望資產提列100%之備抵呆帳。針對催收款部分，本行採逐季定期追蹤評估並回報總行。

4. 出售不良債權未攤銷損失

單位：新臺幣千元

項目/年月	98年3月31日	97年3月31日
帳列出售不良債權 未攤銷損失之金額	-	-

註：請揭露本期及去年同期之帳列出售不良債權未攤銷損失之金額。

5. 特殊記載事項

98年3月31日

單位：新臺幣千元

	案由及金額 (請簡要述明案情，若有涉及人名及 公司者，請以○○君或○○公司表示)
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	略
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	略
最近一年度缺失經財政部嚴以糾正者	略
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者。	略
其他	略

註：最近一年度係指自揭露基準日往前推算一年。

(五) 獲利能力

1. 獲利能力資訊

單位：%

		98年3月31日	97年3月31日
資產報酬率	稅前	0.51 %	1.19 %
	稅後	0.47 %	1.46 %
淨值報酬率	稅前	26.12 %	79.09 %
	稅後	24.39 %	97.42 %
純益率		-153.88 %	84.58 %

註：

- 一、資產報酬率=稅前損益(後)÷平均資產。
- 二、淨值報酬率=稅前損益(後)÷平均淨值。
- 三、純益率=稅後損益÷淨收益。
- 四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

2. 孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣千元，%

	98年3月31日		97年3月31日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	64,405,805	1.71 %	68,815,427	0.63 %
存拆放銀行同業	8,954,582	0.38 %	11,578,599	0.84 %
買入債、票券	37,151,109	2.15 %	41,040,658	0.46 %
買匯貼現及放款	18,300,114	1.47 %	16,196,170	0.91 %
付息負債	71,330,179	0.33 %	76,203,418	0.96 %
同業及聯行存放款	56,308,532	0.32 %	71,556,417	0.98 %
存款(包括活期、定期、可轉讓定期存單)	15,021,647	0.35 %	4,647,001	0.62 %

註：

- 一、平均值係按孳息資產與付息負債之平均值計算。
- 二、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

(六) 流動性

新台幣到期日期限結構分析表 98年3月31日

單位：新台幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期 資金留入	506,472,334	369,793,667	47,850,485	28,760,327	14,484,634	45,583,221
主要到期 資金留出	440,786,043	267,839,974	67,750,602	40,776,849	26,213,730	38,204,888
期距缺口	65,686,291	101,953,693	-19,900,117	-12,016,522	-11,729,096	7,378,333

註：本表僅含國內分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表 98年3月31日

單位：新台幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
主要到期 資金留入	172,050,249	36,139,555	56,324,102	28,981,072	19,707,620	30,897,901
主要到期 資金留出	160,409,738	78,839,102	22,615,540	17,920,932	11,571,283	29,462,881
期距缺口	11,640,511	-42,699,547	33,708,562	11,060,139	8,136,337	1,435,020

- 註：
- 一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報(如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等)。
 - 二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(七) 市場風險敏感性

1-1. 利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

98年3月31日

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181至1年(含)	超過1年	合 計
利率敏感性資產	65,826,289	6,293,004	219,963	250,000	72,589,256
利率敏感性負債	16,649,175	7,393,043	2,726,180	-	26,768,398
利率敏感性缺口	49,177,114	(1,100,039)	(2,506,217)	250,000	45,820,858
淨值					1,291,992
利率敏感性資產與負債比率					271.18 %
利率敏感性缺口與淨值比率					3,546.53 %

註：

- 一、本表係填報總行及國內外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。
- 二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
- 三、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。
- 四、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債

1-2. 利率敏感性資產負債分析表 (美金)

98年3月31日

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181至1年(含)	超過1年	合 計
利率敏感性資產	5,235,223	146,817	-	-	5,382,040
利率敏感性負債	29,836,262	341,494	-	-	30,177,756
利率敏感性缺口	(24,601,039)	(194,677)	-	-	(24,795,716)
淨值					643,088
利率敏感性資產與負債比率					17.83 %
利率敏感性缺口與淨值比率					-3,855.73 %

註：

- 一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
- 二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
- 三、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。
- 四、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債

2. 主要外幣淨部位

單位：新台幣仟元

主要外幣淨部位(市場風險)	98年3月31日		97年3月31日	
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
	USD	692,244	USD	280,744
	HKD	5,740	EUR	68,068
	JPY	3,093	JPY	10,586
	GBP	1,529	HKD	2,825
	EUR	1,117	SGD	2,140

註：

- 一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。
- 二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。